

BNA

Bilans (en milliers de Dinars) individuel

ACTIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	192 024	427 593	168 318	70 004	133 768	49 064	48 159
Créances sur les établissements bancaires et financiers	50 542	113 198	72 828	198 391	180 306	354 842	264 950
Créances sur la clientèle	5 226 588	4 358 039	4 543 380	3 881 073	3 335 197	3 123 213	3 088 506
Portefeuille - titres commercial	297 516	311 799	349 918	384 390	341 748	149 201	128 674
Portefeuille d'investissement	343 145	310 557	319 665	306 309	316 433	322 642	244 609
Participation dans les entreprises mises en équivalence							
Valeurs immobilisées	55 081	53 593	48 084	48 547	54 030	53 144	47 508
Autres actifs	89 146	74 720	75 254	162 946	148 040	122 391	103 710
TOTAL DES ACTIFS	6 254 042	5 649 499	5 577 447	5 051 660	4 509 522	4 174 497	3 926 116

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
PASSIFS	5 704 900	5 155 937	5 166 199	4 664 804	4 143 671	3 822 386	3 579 958
Banque Centrale, CCP et TGT	50 029	1	8	5 293	3	7	3
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	162 788	15 696	210 964	234 775	34 680	33 883	41 080
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 774 682	4 395 917	4 190 380	3 630 123	3 298 386	3 066 738	2 824 925
Emprunts et ressources spéciales	518 353	542 288	576 471	609 723	626 707	586 132	599 859
Autres passifs	199 048	202 035	188 376	184 890	183 895	135 626	114 091
CAPITAUX PROPRES	549 142	493 562	411 248	386 856	365 851	352 111	346 158
Capital social	160 000	160 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Capital non appelé	0	-25 000					
Réserves	213 484	184 478	149 965	129 077	119 939	118 111	114 392
Actions propres	-1 198	-3	-3 678	-3 446	-3 596	-7 164	-4 432
Autres capitaux propres	133 000	133 000	133 000	133 000	133 000	133 000	133 000
Résultats reportés	666	3 889	198	119	185	99	72
Résultat de la période	43 190	37 198	31 763	28 106	16 323	8 065	3 126
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	6 254 042	5 649 499	5 577 447	5 051 660	4 509 522	4 174 497	3 926 116

BNA

Etat de résultat (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Produits d'exploitation bancaire	407 335	396 408	391 739	340 523	307 188	269 218	242 971
Intérêts et revenus assimilés	318 099	313 711	306 775	261 264	235 948	206 167	186 478
Commissions (en produits)	47 249	44 760	47 499	43 335	41 494	42 361	37 145
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	29 071	27 433	27 771	27 148	21 417	12 849	12 490
Revenus du portefeuille d'investissement	12 916	10 504	9 694	8 776	8 329	7 841	6 858
Charges d'exploitation bancaire	145 719	154 859	174 089	149 292	130 413	121 281	107 352
Intérêts encourus et charges assimilées	144 510	153 803	173 045	148 066	129 044	114 733	100 374
Commissions encourues	1 209	1 056	1 044	1 226	1 369	6 548	6 978
Produit Net Bancaire	261 616	241 549	217 650	191 231	176 775	147 937	135 619
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-79 969	-67 987	-69 597	-80 371	-60 500	-50 400	-24 354
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-2 253	-633	-1 751	20 890	2 775	3 430	-6 333
Autres produits d'exploitation	456	532	444	502	538	1 130	1 136
Frais de personnel	99 157	97 201	80 942	-78 605	-75 865	-72 112	-75 136
Charges générales d'exploitation	25 993	24 723	21 812	-20 946	-19 702	-19 361	-20 183
Dotations aux amortissements et aux provisions	5 335	4 141	4 942	-4 851	-4 782	-3 985	-4 255
Résultat d'exploitation	49 365	47 396	39 050	27 850	19 239	6 639	6 494
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	1 041	-1 592	576	1 701	-240	3 059	-2 207
Impôt sur les bénéfices	7 216	8 606	7 863	-1 445	-2 676	-1 633	-1 161
Résultat des activités ordinaires	43 190	37 198	31 763	28 106	16 323	8 065	3 126
Solde en gain\perte provenant des éléments extraordinaires	638	3 739					
Résultat net de la période	43 828	40 937	31 763	28 106	16 323	8 065	3 126

BNA

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-558 222	425 013	38 065	-255 414	16 772	209 842	176 859
Produits d'exploitation bancaire encaissés	383 596	384 030	373 940	313 750	268 446	251 459	221 926
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-153 290	-161 451	-177 105	-154 859	-130 108	-112 520	-101 862
Dépôts/retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-91 694	7 781	18 604	-22 037	-20 587	69 620	-20 120
Prêts et avances/remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-935 942	122 955	-721 890	-616 466	-281 922	-142 489	-315 517
Dépôts/retraits de dépôts de la clientèle	384 969	212 243	563 292	335 353	232 257	233 122	462 823
Titres de placement	999	-715	120	-72	-243	62	-
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-96 224	-88 672	-80 601	-83 549	-75 980	-70 047	-73 670
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-40 352	-37 616	61 705	-24 225	25 959	-17 732	4 440
Impôt sur les sociétés	-10 284	-13 542	0	-3 309	-1 050	-1 633	-1 161
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-31 338	10 387	-9 214	45 607	17 141	-17 958	16 932
Intérêt et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	10 667	11 010	9 607	8 426	7 932	7 773	7 380
Acquisition/cession sur portefeuille d'investissement	-35 460	1 417	-14 919	9 436	13 157	-16 485	6 317
Acquisition/cession sur immobilisations	-8 572	-9 587	-4 392	1 156	-5 662	-9 247	-1 583
Revenu des titres de participation	2 027	7 547	490	26 589	1 714	1	4 818
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	-11 154	31 956	-40 964	-23 937	36 991	-4 312	112 306
Rachat actions propres	-1 186	3 551	-233	24	2 352	-58	4
Emission d'actions	25 000	45 000					
Remboursements d'emprunts	-3 335	-21 578	-21 578	-21 578	-21 578	-21 578	0
Augmentation/Diminution ressources spéciales	-19 525	-37 103	-11 267	5 519	62 223	17 372	11 427
Dividendes versés	-12 108	-7 914	-7 886	-7 902	-6 006	-48	-7 016
Emission d'emprunts	0	50 000	0	0	0	0	107 891
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités							
Variation nettes des liquidités et équivalents de liquidités	-600 714	467 356	-12 113	-233 744	70 904	187 572	306 097
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	788 091	320 735	332 848	567 601	496 697	306 229	931
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	187 377	788 091	320 735	333 857	567 601	493 801	307 028

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007	2006	2005	2004
Cautions, avals et autres garanties données	750 263	714 665	703 447	660 603	752 784	669 358	635 211
Crédits documentaires	561 006	324 711	409 103	772 806	518 776	365 382	372 774
Actifs donnés en garantie			0	0	0	0	0
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	1 311 269	1 039 376	1 112 550	1 433 409	1 271 560	1 034 740	1 007 985
Engagements de financement donnés	403 962	287 776	211 571	163 256	218 602	149 371	168 492
Engagements sur titres	9 681	8 795	5 530	2 537	4 071	20 131	32 515
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	413 643	296 571	217 101	165 793	222 673	169 502	201 007
Engagements de financement reçus	0	0	114	27 514	69 114	129 761	146 745
Garanties reçues	506 125	468 873	489 256	479 008	427 520	423 167	651 991
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	506 125	468 873	489 370	506 522	496 634	552 928	798 736

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 788 228 Fax: 216 71 786 239

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn

Bilans (en milliers de Dinars) consolidé

ACTIFS	2010	2009	2008	2007
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	192 027	427 595	168 321	70010
Créances sur les établissements bancaires et financiers	72 809	129 854	73 159	198921
Créances sur la clientèle	5 145 534	4 288 969	4 467 447	3815340
Portefeuille - titres commercial	649 400	605 343	636 905	617285
Portefeuille d'investissement	295 700	274 792	281 912	278208
participations dans les entreprises mises en équivalence	24 675	19 067	19 877	16943
Valeurs immobilisées	59 172	55 698	49 975	50994
Ecart d'acquisition	22	51	59	68
Autres actifs	263 659	222 457	209 864	275792
TOTAL DES ACTIFS	6 702 998	6 023 826	5 907 519	5323561

CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	2010	2009	2008	2007
PASSIFS	5 669 397	5 131 998	5 148 278	4 643 674
Banque Centrale, CCP et TGT	50 029	1	8	5 293
Dépôts et avoirs de établissements bancaires	162 788	15 696	210 964	234 775
Dépôts et avoirs de la clientèle	4 674 354	4 317 470	4 126 698	3 569 281
Emprunts et ressources spéciales	516 720	540 515	580 114	613 889
Autres passifs	265 506	258 316	230 494	220 436
INTERETS MINORITAIRES	467 822	386 022	342 953	
CAPITAUX PROPRES,PART DU GROUPE	565 779	502 221	416 288	389 283
Capital émis	160 000	160 000	100 000	100 000
Capital non appelé	0	-25 000		
Réserves consolidé	230 680	195 778	158 786	139 168
Actions propres	-3 273	-2 681	-6 122	-5 935
Autres capitaux propres	131 180	131 165	130 359	130 346
Modifications comptables affectant les résultats reportés consolidés	516	3 585		
Résultat de la période,part du groupe	46 676	42 959	33 265	25 704
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES ET PASSIFS	6 702 998	6 023 826	5 907 519	5 323 561

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

BNA**Etat de résultat (en milliers de Dinars)**

	2010	2009	2008	2007
Produits d'exploitation bancaire	418 767	406 203	401 218	345 489
Intérêts et revenus assimilés	312 242	305 855	298 337	254 026
Commissions (en produits)	48 970	46 395	45 955	43 937
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	49 098	46 160	49 227	41 331
Revenus du portefeuille d'investissement	8 457	7 793	7 699	6 195
Charges d'exploitation bancaire	-138 912	-148 849	-171 751	145 847
Intérêts encourus et charges assimilées	-137 936	-147 999	-169 097	144 743
Commissions encourues	-976	-850	-829	880
perte sur portefeuille commercial et opérations financières			-1 825	224
Produit Net Bancaire	279 855	257 354	229 467	199 642
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances hors bilan et passif	-83 631	-63 191	-64 042	-75 387
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	-557	3 540	-500	20 997
Autres produits d'exploitation	51 181	76 461	59 653	44 183
Frais de personnel	-106 971	-105 010	-87 673	-84 824
Charges générales d'exploitation	-63 410	-83 597	63 722	-52 367
Dotations aux amortissements et aux provisions	-6 185	-4 613	-5 237	-5 102
Résultat d'exploitation	70 282	80 944	67 946	47 142
Quote part dans le résultat d'entreprises mises en équivalence	670	-89	-1 930	-2 068
Solde en gain\perte provenant des autres éléments ordinaires	823	-2 467	-12	1 666
Résultat avant impot	71 775	78 388	66 004	46 740
Interets minoritaires	-21 088	-19 314	-19 226	-14 199
Impôt sur les bénéfices	-4 011	-16 115	-13 513	-6 837
Effet des modifications comptables, part du groupe	516	3 585		
Résultat net de la période	47 192	46 544	33 265	25 704

Etat de flux de trésorerie (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles	-631 870	402 536	178	-301 741
Produits d'exploitation bancaire encaissés	392 307	393 271	382 632	312 239
Charges d'exploitation bancaire décaissées	-145 828	-154 659	-177 285	-151 406
Dépôts/retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	-91 694	7 781	18 188	-21 978
Prêts et avances/remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-926 368	123 199	-710 470	-598 726
Dépôts/retraits de dépôts de la clientèle	363 743	195 537	563 958	315 669
Titres de placement	-63 540	-23 773	-49 531	36 014
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	-131 011	-155 252	-133 983	-141 366
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	-11 148	37 768	109 794	24 465
Impôt sur les sociétés	-18 331	-21 336	-3 125	-4 624
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement	-24 502	6 699	-5 053	37 180
Intérêt et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	5 720	5 539	7 961	5 330
Acquisition/cession sur portefeuille d'investissement	-21 793	3 627	-9 807	2 205
Acquisition/cession sur immobilisations	-10 456	-10 014	-5 164	1 424
Revenu des titres de participation	2 027	7 547	1 957	28 221
Flux de trésorerie provenant des activités de financement	52 072	54 506	-6 117	13 447
Actions propres	-410	3 494	-280	-510
Remboursements d'emprunts	-3 002	-21 878	-21 578	-21 578
Augmentation/Diminution ressources spéciales	-19 564	-37 215	-11 589	5 520
Dividendes versés	-24 937	-18 864	-18 827	-15 611
Emission d'actions par la mère	25 000	45 000		
Emission d'actions par les filiales	74 985	38 969	46 157	45 627
Emission d'emprunts	0	45 000	-21 578	0
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités				
Variation nettes des liquidités et équivalents de liquidités	-604 300	463 741	-10 992	-251 114
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	810 055	346 317	357 308	609 431
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de période	205 755	810 058	346 317	358 316

Etat des engagements hors bilan (en milliers de Dinars)

	2010	2009	2008	2007
Cautions, avals et autres garanties données	750 263	714 665	703 447	660 603
Crédits documentaires	561 006	324 711	409 103	77 806
Actifs donnés en garantie				
TOTAL DES PASSIFS EVENTUELS	1 311 269	1 039 376	1 112 550	1 433 409
Engagements de financement donnés	378 812	268 236	211 571	163 256
Engagements sur titres	9 681	8 795	5 530	2 537
TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES	388 493	277 031	217 101	165 793
Engagements de financement reçus	0	0	114	27 514
Garanties reçues	569 480	543 217	530 752	484 134
TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS	569 480	543 217	530 866	511 648

Contact : « Analyse & Ingénierie Financières »

Tél : 216 71 139 500 Fax: 216 71 860 189

E-mail : analystes@bnacapitaux.com.tn